

**ANALISIS PEMBAYARAN NONTUNAI MENGGUNAKAN BILYET
GIRO BERDASARKAN PERATURAN BANK INDONESIA
NOMOR 18/41/PBI/2016 DI PT. BRI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

SRI RAFIDAH WIDYANINGSIH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2019 M/1440 H

**ANALISIS PEMBAYARAN NONTUNAI MENGGUNAKAN BILYET
GIRO BERDASARKAN PERATURAN BANK INDONESIA
NOMOR 18/41/PBI/2016 DI PT. BRI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Sri Rafidah Widyaningsih

1501160222

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Rafidah Widyaningsih
NIM : 1501160222
Tempat/Tgl. Lahir : Barabai, 04 Juni 1997
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 15 April 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Sri Rafidah Widyaningsih
1501160222

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Pembayaran Nontunai Menggunakan Bilyet Giro Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/41/PBI/2016 di PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Sri Rafidah Widyarningsih

N I M : 1501160222

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018/2019

Tempat dan tanggal lahir : Barabai, 04 Juni 1997

Alamat : Jl. Brigjen H. Hasan Basri RT. 05 RW. 02 No.13, Bukat, Barabai

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

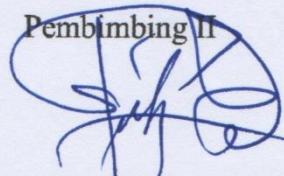
Banjarmasin, April 2019

Pembimbing I



Dra. Naimah, M.H.
NIP. 19670521 199403 2 002

Pembimbing II



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI.
NIP. 19790410 200550 1 010

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI.
NIP. 19790410 200550 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Pembayaran Nontunai Menggunakan Bilyet Giro Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/41/PBI/2016 di PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Sri Rafidah Widyaningsih, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:


Hari : Jum'at

Tanggal : 26 April 2019

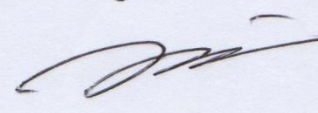
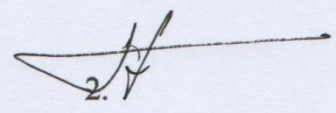
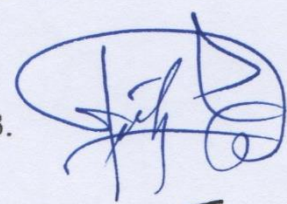
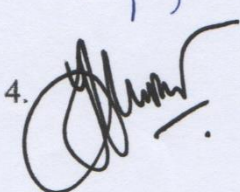
Dinyatakan LULUS dengan predikat: 84,2 (A)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin




Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I
NIP. 19600609 198803 1 003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M.H. (Ketua)	1. 
2. Hariyanto, S.E., M.M. (Anggota)	2. 
3. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI. (Anggota)	3. 
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Sri Rafidah Widyaningsih. 2019. *Analisis Pembayaran Nontunai Menggunakan Bilyet Giro Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/41/PBI/2016 di PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Naimah, M.H. (II) H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI.

Kata Kunci: Pembayaran Nontunai, Bilyet Giro, Peraturan Bank Indonesia

Penelitian yang penulis lakukan di PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dilatarbelakangi dari penggunaan bilyet giro sebagai alat pembayaran nontunai yang mulai disalahgunakan seperti adanya penipuan dan manipulasi sehingga untuk mencegahnya, Bank Indonesia menerbitkannya peraturan terbaru mengenai bilyet giro yaitu Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/41/PBI/2016.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pembayaran nontunai menggunakan bilyet giro dan kendalanya dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/41/PBI/2016 di PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang bersifat deskriptif kualitatif. Dalam mengumpulkan data, peneliti menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Informan penelitian ini ada dua orang yaitu Muhammad Hasbi selaku *operation manager* dan Mira Triana selaku *customer service*.

Hasil penelitian yang diperoleh menjelaskan bahwa *Pertama:* Pembayaran nontunai menggunakan bilyet giro di PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu hal yang pertama kali dilakukan untuk dapat menerbitkan bilyet giro, nasabah harus mempunyai rekening giro. Persyaratan membuka rekening giro di PT. BRI Syariah antara lain mengisi aplikasi pembukaan rekening giro, tidak termasuk dalam Daftar Hitam Nasional (DHN) Bank Indonesia, mengisi setoran awal dan memilih akadnya. Dalam melakukan pemindahbukuan bilyet giro dari rekening penarik dan penerima dapat dilakukan pada bank yang sama atau dilakukan dengan bank yang berbeda menggunakan sistem kliring antarbank yang dilakukan oleh Bank Indonesia. *Kedua:* Kendala dalam pembayaran menggunakan bilyet giro ini yaitu masyarakat masih kurang memahami dalam hal menggunakan bilyet giro. Penggunaan bilyet giro juga mulai mengalami penurunan akibat adanya perubahan selera pembayaran di masyarakat sejalan dengan perkembangan ekonomi dan teknologi. Meskipun begitu bilyet giro masih diminati oleh masyarakat. Dengan diberlakukannya peraturan bilyet giro, bank melakukan penyesuaian SOP, penyiapan warkat dan distribusi kepada nasabah serta memberikan edukasi kepada internal bank dan nasabah. Sehingga pembayaran nontunai menggunakan bilyet giro di PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/41/PBI/2016 karena PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sudah berpedoman pada landasan hukum bilyet giro dengan format baru yang diterbitkan oleh Bank Indonesia.

MOTTO

“You can do just fine, even if it’s hard and tiring, don’t give up”

(Stray Kids – Grow Up)

“If you can’t stop thinking about it, don’t stop working for it”

PERSEMBAHAN

Yang utama dari segalanya....

Tak ada kata yang bisa ku ucapkan selain Alhamdulillah

*Atas kasih dan karunia-Mu ya Allah, Engkau berikan aku kesempatan untuk bisa
sampai di penghujung awal perjuanganku.*

*Waktu yang sudah ku lalui dengan jalan hidup yang sudah menjadi takdir, sedih,
bahagia, dan bertemu orang-orang yang telah memberiku sejuta pengalaman
serta warna-warni kehidupan.*

Kupersembahkan sebuah karya sederhana ini untuk:

*Alm. Ayah tercinta, terima kasih atas limpahan kasih sayang dan semua hal indah
yang engkau berikan untuk anakmu ini dan memberikan rasa rindu
yang sungguh berarti.*

*Ibu tercinta, terima kasih atas segalanya, selama ini engkau tiada pernah
hentinya memberikan semangat, doa, dorongan, nasihat dan kasih sayang serta
pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat menjalani setiap
rintangan yang ada di depanku.*

*Serta kedua kakakku tersayang yang selalu memberikan keceriaan, menjadi
sumber inspirasi dan penyemangat dalam perjuangan hidupku.*

Terima kasih.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593b/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	za	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	ha’	H	Ha
ء	Hamzah	ﺀ	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta’ marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi’ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	A
◌ِ	Kasrah	ditulis	I
◌ُ	Dammah	ditulis	U

شكر	Fathah	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā - kāmīlah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā - ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>ī - syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū - ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aš-šubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pembayaran Nontunai Menggunakan Bilyet Giro Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/41/PBI/2016 di PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI. dan Bapak Yusuf Asyahri, S.E., M.E. selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Dra. Naimah, M.H. selaku dosen pembimbing I dan Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Ibu Dra. Hj. Nurwahidah, M.H.I selaku dosen pembimbing akademik.

5. Seluruh dosen yang telah berjasa memberikan ilmu, mendidik, serta membimbing penulis selama perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ini.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh Staf yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Kepala Bagian Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik, sehingga memudahkan penulis dalam hal administrasi menyangkut penelitian ini.
8. Pimpinan PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.
9. Orang tua serta seluruh keluarga tercinta, yang selalu memberikan motivasi, semangat dan dorongan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman Jurusan Perbankan Syariah Angkatan 2015 terutama Lokal C, sahabat dan orang terdekat yang selalu memberikan motivasi dan semangat kepada penulis.
11. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang berharga dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam. Aamiin.

Banjarmasin, April 2019

Penulis,

Sri Rafidah Widyaningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Pustaka.....	10
G. Sistematika Pembahasan	13
BAB II GIRO DAN BILYET GIRO	15
A. Tinjauan Umum Tentang Rekening Giro.....	15
1. Pengertian Giro	15
2. Pengertian Giro Syariah	17
B. Tinjauan Umum Tentang Bilyet Giro	27
1. Pengertian Bilyet Giro.....	27
2. Karakteristik Bilyet Giro	29
3. Dasar Hukum Bilyet Giro	30
4. Ketentuan Terkait Penggunaan Bilyet Giro	30
5. Ketentuan Umum Bilyet Giro	32
6. Prinsip Umum Bilyet Giro	33

7. Syarat Formal Bilyet Giro	33
8. Kewajiban Para Pihak dalam Penggunaan Bilyet Giro	35
9. Tenggang Waktu Pengunjukan dan Tenggang Waktu Efektif Bilyet Giro.....	38
10. Koreksi Bilyet Giro	39
11. Penolakan dan Penahanan Bilyet Giro	41
12. Pembatalan dan Pemblokiran Bilyet Giro.....	43
13. Warkat Bilet Giro	44
14. Pelaporan Penggunaan Bilyet Giro	46
15. Pengawasan Kepatuham.....	46
16. Sanksi Pelanggaran Bilyet Giro	47
17. Ketentuan Lain-lain dalam Penggunaan Bilyet Giro.....	47
18. Bilyet Giro Kosong	48
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B. Lokasi Penelitian	49
C. Subjek dan Objek Penelitian	50
D. Data dan Sumber Data.....	50
E. Teknik Pengumpulan Data	52
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	53
G. Tahapan Penelitian	54
BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN	57
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	57
B. Penyajian Data.....	65
C. Analisis Data	72
BAB V PENUTUP.....	85
A. Simpulan.....	85
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN-LAMPIRAN	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Karakteristik Bilyet Giro.....	29
Gambar 2.2 Syarat Formal Bilyet Giro	35
Gambar 2.3 Kewajiban Pemenuhan Syarat Formal Bilyet Giro	38
Gambar 2.4 Ilustrasi Tenggang Waktu Pengunjukan dan Tenggang Waktu.....	39
Gambar 2.5 Contoh Koreksi pada Bilyet Giro.....	40
Gambar 2.6 Contoh Koreksi Bilyet Giro Lebih Dari 3 Kali.....	41
Gambar 2.7 Rancang Bangun Warkat Bilyet Giro	45
Gambar 2.8 Contoh Warkat Bilyet Giro	45
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin..	60